

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 30 септември 2015 година

В хиляди лева

	Към 30.09.2015	Към 31.12.2014
Активи		
Парични средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка	384 773	387 221
Вземания от банки	345 802	507 424
Предоставени кредити и аванси на клиенти	670 400	622 885
Вземания от Републикански бюджет	11 492	-
Ценни книжа на разположение за продажба	268 627	274 698
Финансови активи държани за търгуване	1 038	1 436
Ценни книжа държани до падеж	1 979	1 980
Инвестиции в дъщерни дружества	87 643	87 643
Имоти, машини и съоръжения, нематериални активи	23 230	20 627
Инвестиционни имоти	5 020	-
Активи по отсрочени данъци	654	654
Текущи данъчни вземания	-	768
Активи държани за продажба	5 748	1 122
Други активи	7 581	9 030
Общо активи	1 813 987	1 915 488
Пасиви		
Депозити от кредитни институции	35 263	95 573
Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции	829 056	824 331
Привлечени средства от международни институции	192 439	221 065
Други привлечени средства	17 957	18 006
Облигационни заеми	39 117	78 499
Финансови пасиви държани за търгуване	473	888
Текущи данъчни задължения	2 082	-
Други пасиви	2 774	3 309
Общо пасиви	1 119 161	1 241 671
Собствен капитал		
Акционерен капитал	601 774	601 774
Неразпределена печалба	26 837	6 016
Преоценъчен резерв	(2 597)	(17)
Резерви	68 812	66 044
Общо собствен капитал	694 826	673 817
Общо пасиви и собствен капитал	1 813 987	1 915 488

Ангел Геков
Изпълнителен директор



Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)

Илия Кирчев
Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2015

В хиляди лева

	Периода, приключващ на 30.09.2015	Периода, приключващ на 30.09.2014
Приходи от лихви	45 105	48 800
Разходи за лихви	(6 579)	(8 993)
Нетен лихвен доход	38 526	39 807
Приходи от такси и комисиони	1 438	1 425
Разходи за такси и комисиони	(21)	(25)
Нетен доход от такси и комисиони	1 417	1 400
Нетен доход от операции в чуждестранна валута	395	459
Нетен доход от ценни книжа на разположение за продажба	28	57
Нетен доход от финансови инструменти държани за търгуване	304	705
Други приходи от дейността	2 733	681
Оперативен доход	43 403	43 109
Общи и административни разходи	(9 834)	(7 472)
Разходи за амортизации	(388)	(353)
Разходи за обезценки и провизии	(3 362)	(8 907)
Печалба преди данъци	29 819	26 377
Разход за данък върху печалбата	(2 982)	(2 638)
Нетна печалба за периода	26 837	23 739
Статии, които не се прекласифицират към печалбата или загубата:		
Актьорски печалби/(загуби) по планове с дефинирани доходи	-	-
Статии, които в последствие могат да се прекласифицират към печалбата или загубата:		
Нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба	(2 580)	46
Общо всеобхватен доход за периода	24 257	23 785

Ангел Гесков
Изпълнителен директор



Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)

Илия Кирчев
Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 към 30 септември 2015 година

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Законови резерви	Допълнителни резерви	Резерв по финансови активи на разположение за продажба	Неразпределена печалба	Общо
Баланс на 1 януари 2014	601 774	53 196	8 656	(46)	11 310	674 890
Печалба	-	-	-	-	23 739	20 998
Друг всеобхватен доход	-	-	-	46	-	708
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	46	23 739	23 785
Сделки с акционер, отчетени в собствения капитал						
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	1 131	3 054	-	(4 185)	-
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(7 125)	(7 125)
Общо сделки с акционери	-	1 131	3 054	-	(11 310)	(7 125)
Баланс на 30 септември 2014	601 774	54 327	11 710	-	23 739	691 550
Загуба	-	-	-	-	(17 723)	(17 723)
Друг всеобхватен доход	-	-	7	(17)	-	(10)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	7	(17)	(17 723)	(17 733)
Сделки с акционер, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	-
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	-	-	-	-	-
Общо сделки с акционери	-	-	-	-	-	-
Баланс на 31 декември 2014	601 774	54 327	11 717	(17)	6 016	673 817
Печалба	-	-	-	-	26 837	26 837
Друг всеобхватен доход	-	-	-	(2 580)	-	(2 580)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	(2 580)	26 837	24 257
Сделки с акционер, отчетени в собствения капитал						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(3 248)	(3 248)
Трансфер между резерви въз основа на решение на акционерите	-	602	2 166	-	(2 768)	-
Общо сделки с акционери	-	602	2 166	-	(6 016)	(3 248)
Баланс на 30 септември 2015	601 774	54 929	13 883	(2 597)	26 837	694 826

Ангел Гекер
Изпълнителен директор



Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)

Цвят Кирчев
Изпълнителен директор

БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ПЕРИОДА, ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30 септември 2015

В хиляди лева

Парични потоци от оперативна дейност

Печалба за периода

Корекции за:

Приходи от дивиденди

Разходи за обезценки на кредити

Разходи/(приходи) за/от обезценки (реинтегрирани обезценки) на гаранции

Загуби от обезценки на ценни книжа на разположение за продажба

Загуби от обезценки и продажба на други активи

(Печалби)/загуби от преценка на финансови инструменти държани за търгуване

Нетна (печалба)/загуба от преценка на валутни активи и пасиви

Балансова стойност на отписани активи

Разходи за амортизации

Разход за данък печалба

Периода, приключващ на 30.09.2015	Периода, приключващ на 30.09.2014
26 837	23 739
(1 202)	(424)
3 896	9 825
(534)	(1 021)
6	-
203	274
(24)	(633)
(147)	(141)
58	-
388	353
2 982	2 638
32 463	34 610

Изменение на:

Резервен обезпечителен фонд при БНБ

Вземания от банки

Кредити и вземания

Предоставени кредити на Републиканския бюджет

Ценни книжа на разположение за продажба

Финансови инструменти държани за търгуване

Други активи

Активи държани за продажба

Депозити от кредитни институции

Депозити от други клиенти, различни от кредитни институции

Други пасиви

Паричен поток от оперативна дейност

Получени дивиденди

Платени данъци

Нетен паричен поток от оперативна дейност

Паричен поток от инвестиционна дейност

Парични плащания за придобиване на имоти машини и съоръжения и нематриални активи

Постъпления от продажба на имоти машини и съоръжения и нематриални активи

Получени дивиденди от инвестиции в дъщерни дружества

Нетен паричен поток от инвестиционна дейност

Паричен поток от финансова дейност

Получени суми по дългосрочно привлечени средства

Платени суми по дългосрочно привлечени средства

Погасяване на облигационен заем

Платени дивиденди на собствениците на капитала

Нетен паричен поток от финансова дейност

(6)	24
68 725	235 858
(25 943)	(123 059)
(11 492)	-
5 726	(35 826)
7	932
(367)	(432)
(7 264)	(50)
(64 991)	(21 966)
2 863	160 666
162	(182)
(117)	250 575
46	48
(900)	(1 044)
(971)	249 579
(3 109)	(4 029)
60	-
1 156	376
(1 893)	(3 653)
7 893	154
(37 267)	(50 979)
(39 382)	-
(3 248)	(7 125)
(72 004)	(57 950)
(74 868)	187 976
637 386	445 994
562 518	633 970

Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода

Парични средства и парични еквиваленти в края на периода

Ангел Геков
Изпълнителен директор

Иван Личев
Главен счетоводител (съставител)



Илия Кирчев
Изпълнителен директор

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА
„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ” АД
КЪМ 30.09.2015 Г.
(неодитиран)**

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Българска банка за развитие” АД (ББР, Банката) е търговска банка с пълен лиценз, основана през 1999 г. под името „Насърчителна банка” АД. От основаването си до момента 99,9% от капитала на банката е собственост на българската държава, чиито права в общото събрание на акционерите на банката се упражняват от министъра на финансите. През април 2008 г. Народното събрание на Република България прие специален закон (Закон за Българската банка за развитие), по силата на който на Банката се дава статут на банка, провеждаща политики в подкрепа на МСП в страната. С цитираният закон се променя и името на банката на „Българска банка за развитие” АД.

Мисията на „Българска банка за развитие” АД е да бъде основен инструмент и канал за провеждане на държавни политики в икономиката, в т.ч. в целеви сфери, региони, отрасли и социални групи. Банката взаимодейства интензивно с всички останали държавни структури с цел осигуряване на максимално въздействие на насочваните публични средства в подкрепа на развитието на икономиката. Банката няма за основна цел постигането на максимална печалба.

Освен улесняването на достъпа на МСП до банково финансиране, основни приоритети във функциониране на ББР е да подпомага всички усилия на правителството за ускоряване на икономическия растеж на страната, като предоставя своята експертиза и осъществява действия във всички области на неговата икономическа политика, като подпомага усвояването на средствата по структурните фондове на ЕС за България, подпомага експортния потенциал и др.

ВЪНШНА СРЕДА

През второто тримесечие на 2015 г. българската икономика регистрира ръст на физическия обем на БВП от 2,3%. Всички икономически сектори, с изключение на строителството, регистрират реален ръст на своята брутна добавена стойност. Този ръст е най-висок в промишлеността и селското стопанство, както и в някои отрасли на услугите (като операции с недвижими имоти и професионални дейности и научни изследвания). По отношение на крайното използване основен принос за растежа през второто тримесечие на годината има външното търсене, като износьт расте с 6,9%. Реализираните стойности на износа на стоки и услуги през първото и второто тримесечие на 2015 г. (съответно 13 039 млн. лв. и 14 383 млн. лв.) са най-високите регистрирани за този период на годината, отчитана от НСИ през периода от 2000 г. насам, при това в условията на намаляващи цени на основни за българския износ стокови

продукти. От компонентите на вътрешното търсене, крайното потребление регистрира спад от 3,1%, а бруто образуването на основен капитал регистрира спад от 0,4% спрямо първото тримесечие на 2014 г. в постоянни цени.

През периода август 2014 г. – юли 2015 г. текущата сметка на платежния баланс се запазва положителна като тя реализира излишък от 1,7% от БВП (724,8 млн. евро). Един от основните фактори за нейното положително салдо е повишаването на обема на българския износ, но през последните месеци се забелязва известно забавяне в растежа му. Влезлите преки чуждестранни инвестиции в страната за периода август 2014 г. – юли 2015 г. са на стойност от 1 326,9 млн. евро или 3,1% от БВП.

През последните месеци отново бяха регистрирани отрицателни стойности на месечната инфлация в страната. Основна причина за това е динамиката на цените на течните горива на международните пазари, съответно на динамиката на цените на стоки и услуги, които имат относително висока тежест в националната потребителска кошница. Натрупаната от началото на годината инфлация (януари-септември 2015 г.) е -0,5%, след като през летните месеци тя бе станала положителна. Принос за дефлацията в страната имат нехранителните стоки и услугите, докато цените на храните регистрират положителна стойност на инфлацията си от 1,5%.

Ситуацията на пазара на труда продължава да се подобрява. Нивото на безработица през второто тримесечие на годината намаля до 10,0% и през летните месеци ще намалее допълнително, като ще се колебае в диапазона 9-9,5%. Заетостта продължава да нараства, като според данните от Наблюдението на работната сила, броят на заетите в икономиката (възрастова група 15-64 г.) е с 1% (29,2 хил. д.) по-висок от този през второто тримесечие на 2014 г.

Към края на август 2015 г. активите на банковата система са на стойност 84,8 млрд. лева. Търсенето на заеман ресурс остава ниско и не се наблюдава съществено раздвижване в динамиката на кредитите за фирми и домакинства. Според данните от банков надзор към БНБ към края на август кредитите за фирми са на стойност от 33,9 млрд. лв., а тези за домакинства са 18,5 млрд. лв.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

„Българска банка за развитие“ АД продължава да работи активно върху поставените й цели, като поддържа високи нива на ликвидност и капитализация. Банката акцентира върху адекватното управление на основните категории риск, на които е изложена, а именно: кредитен, лихвен, пазарен и операционен. За целта ББР използва комплекс от методи и процедури за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции.

Към 30.09.2015 г. размерът на активите на Банката възлиза на 1 813 987 хил. лв., в сравнение с 1 850 611 хил. лв. към края на второто тримесечие на 2015 г. и 1 915 488 хил. лв. в края на 2014 г.

Кредитната дейност на ББР се изразява както в директно предоставяне на заемни средства, така и във финансиране посредством програми (продукти) за кредитиране на

търговски банки, които с получените средства предоставят кредити на МСП и селскостопански производители или т. нар. он-лендинг.

Към 30.09.2015 г. размерът на предоставените средства за индиректно кредитиране на бизнеса чрез посредничеството на търговски банки, възлиза на 157 156 хил. лв.

Към стартиралата през първото тримесечие на 2015 г. нова програма на ББР за индиректно финансиране на микро, малък и среден бизнес, с първоначален бюджет от 150 млн. лв., бе проявен интерес от редица банки, като в резултат на извършения подбор бяха одобрени за участие пет от тях с общ разрешен размер на кредитите от 115 млн. лв. Към 30.09.2015 г. са подписани договори с всички одобрени банки, като е стартирало и усвояването на първите траншове по кредитите.

Към 30.09.2015 г. брутният размер на портфейла на Банката от директно предоставени кредити се увеличава номинално с над 40 млн. лв. спрямо края на 2014 г. и с над 21 млн. лв. спрямо второто тримесечие на 2015 г., достигайки 781 453 хил. лв. при 760 399 хил. лв. към края на предходния отчетен период. Размерът на одобрените, но неусвоени кредити към края на третото тримесечие на 2015 г. е 69,3 млн. лв.

Към края на м. септември 2015 г., по линия на стартиралата през първото тримесечие на годината Националната програма за енергийна ефективност (Програмата), са постъпили 1 617 искания за целево финансиране, като за деветте месеца на 2015 г. са подписани над 1 500 броя договори за предоставяне на целево финансиране. Към 30.09.2015 г. общият размер на договореното финансиране по подписаните договори надвишава 6,1 млн. лв. и е насочено основно за реализация на Фаза I на Програмата. Усвоеният размер възлиза на 2 371 хил. лв.

Кредитите към клиенти в просрочие над 90 дни от корпоративния кредитен портфейл на банката продължават да следват низходяща тенденция. Към 30.09.2015 г. този дял е 10,9%, спрямо 12,5% към края на предходното тримесечие на годината.

Към края на третото тримесечие на 2015 г., портфейлът от ценни книжа на разположение за продажба нараства номинално с 45 158 хил. лв. спрямо второто тримесечие на 2015 г. През третото тримесечие на 2015 г. Банката увеличава инвестициите си в дългови ценни книжа като продължава да използва същите за по-добро управление на временно наличните свободни средства.

През деветте месеца на 2015 г. Банката отчита намаление на вземанията от банки от около 160 млн. лв. или спад от близо 32% спрямо края на 2014 г. Това е резултат едновременно както от намаление на он-лендинг портфейла, така и на депозитите на междубанков пазар, като отражение на нарастващата ликвидност на пазара.

Перото средства в каса и по разплащателна сметка в Централната банка отбелязва ръст от 26,15% спрямо второто тримесечие на годината и салдото възлиза на 384 773 хил. лв. (30.06.2015 г.: 305 021 хил. лв., 31.03.2015 г.: 633 109 хил. лв.). Това се дължи на доминиращо отрицателните лихви на междубанков пазар при пласиране на краткосрочен ресурс (като алтернативен ликвиден инструмент).

ФИНАНСИРАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И ЛИКВИДНОСТ НА БАНКАТА

Към 30.09.2015 г. с най-голям дял в пасивите на Банката продължават да бъдат привлечените депозити от други клиенти, различни от кредитни институции – 74 % (75% към края на второто тримесечие на 2015 г.), като стойността им възлиза на 829 056 хил. лв. (30.06.2015 г.: 872 605 хил. лв.). Преобладаващата част от тях (623 млн. лв. или около 71 %) са формирани от средства предоставени от двама клиенти.

Привлечените средства от международни институции възлизат на 192 439 хил. лв., в сравнение с 221 065 хил. лв. в края на 2014 г., а делът им от пасивите на Банката е 17%.

През третото тримесечие на 2015 г. ББР е договорила заем в размер на 5 млн. евро от Европейския инвестиционен фонд по Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на ЕК.

„Българска банка за развитие“ АД поддържа високо ниво на ликвидност. Към 30.09.2015 г. коефициентът на ликвидните активи на Банката е 69,4%.

ПРЕГЛЕД НА ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА БАНКАТА

За деветте месеца на 2015 г. ББР реализира печалба преди данъци в размер на 29 819 хил. лв. при отчетени 26 377 хил. лв. за същия период на миналата година. Нетният лихвен доход за първите три тримесечия на 2015 г. е с 3,22% по-нисък в сравнение с аналогичния период на 2014 г., като стойността му възлиза на 38 526 хил. лв. (към 30.09.2014 г.: 39 807 хил. лв.). Основна причина за това е намаление в он-лендинг портфейла на Банката.

Реализираните към 30.09.2015 г. нетни приходи от такси и комисиони възлизат на 1 417 хил. лв., в сравнение с 1 400 хил. лв. за същия период на 2014 г. Общите и административни разходи на Банката възлизат на 9 834 хил. лв.

През деветте месеца на 2015 г. са реализирани нетни разходи за обезценки на кредити и вземания в размер на 3 896 хил. лв. Възстановени са разходи за провизии за покриване на риск по поети гаранционни ангажменти в размер на 534 хил. лв. За сравнение, за същия период на предходната година са начислени съответно 9 928 хил. лв. разходи за обезценки и са възстановени 1 021 хил. лв. по провизии на задбалансови позиции.

КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Поддържаната от Банката капиталова адекватност надхвърля многократно нормативно заложените изисквания. Към 30.09.2015 г. капиталовата база (собствени средства) на Банката възлиза на 580 155 хил. лв., а съотношението на обща капиталова адекватност на Банката възлиза на 50,72%.

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ТРЕТОТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2015 Г.

През третото тримесечие на 2015 г. „Българска банка за развитие“ АД договори заем в размер на 5 млн. евро от Европейския инвестиционен фонд (ЕИФ) по Европейския механизъм за микрофинансиране „Прогрес“ на ЕК. Със средствата Банката за развитие ще създаде нова он-лендинг програма за микрокредитиране, която предвижда да съфинансира със свой ресурс. Част от договорения заем ще бъде предоставена на дъщерното дружество на банката – „Микрофинансираща институция ДЖОБС“ ЕАД (МФИ Джобс) за отпускане на микрокредити и микролизинги.

Целта на заема е да увеличи достъпа до микрофинансиране в подкрепа на малкия бизнес в България. За финансиране могат да кандидатстват микропредприятия с персонал до 10 души и годишен оборот до 2 млн. евро, както и самонаети лица, желаещи да развиват бизнес. Максималният размер на отпусканите кредити ще е до левовата равностойност на 25 000 евро, а банките-партньори на ББР ще имат възможност да ползват ресурса, като от своя страна го предоставят на микропредприятията на възможно най-атрактивни лихвени нива. Със средствата няма да се рефинансират вече съществуващи или реструктурирани задължения на компаниите.

През разглеждания период, ББР подписа и договор с ЕИФ за присъединяване към инициативата Social Impact Accelerator (SIA), управлявана от фонда. Инициативата е насочена към публично-частно партньорство за инвестиции в малки и средни предприятия със значимо социално въздействие. Българска банка за развитие е поела ангажимент за участие в програмата с 1 млн. евро.

На 08.09.2015 г., между МФИ Джобс и ББР беше подписано Споразумение за прекратяване на Договор за преобразуване от 02.06.2014 г. Споразумението е обявено по партидите на двете дружества (вписване №20150914103424 по партидата на Банката и вписване №20150914103421 по партидата на МФИ Джобс) в Търговския регистър при Агенцията по вписванията.

Ангел Геков
Изпълнителен директор

„БЪЛГАРСКА БАНКА ЗА РАЗВИТИЕ“ АД



Илия Курчев
Изпълнителен директор